

Die Anlagen-Quick-Checkliste

Herzlichen Glückwunsch! Sie haben soeben den ersten Schritt zu finanzieller Aufgeklärtheit gemacht. Nach einer kleinen Einleitung haben Sie Ihr erstes Teilziel in *vier schnellen Schritten* erreicht.

Was bringt Ihnen diese Checkliste?

Mit dieser Checkliste können Sie Ihre bestehenden und geplanten Geldanlagen/Sparpläne überprüfen und gleichzeitig feststellen, worauf es bei der Geldanlage bzw. beim Sparen grundsätzlich ankommt.

Es gibt Grundregeln, die sich vor der Krise, während der Krise und nach der Krise bewährt haben, über Jahre und Jahrzehnte. Diese Checkliste basiert auf diesen Grundregeln. Anleger, welche die Grundregeln der Geldanlage kennen und diese Regeln beachten, **müssen zwangsläufig** erfolgreich sein.

Diese 4 Grundregeln lauten:

1. Hohe Sicherheit und gleichzeitig hohe Renditen bei ein und demselben Produkt sind ein Widerspruch.
2. Mit der richtigen Geldstreuung erhöhen Sie die Sicherheit **und** die Rendite insgesamt
3. Was man anderen nicht erklären kann, hat man selbst nicht verstanden.
4. Detaillierte Kostenkenntnis führt zur Kostenoptimierung und damit automatisch zur Renditesteigerung

Schritt 1:

Bestandsaufnahme – Wo stehen Sie aktuell?

Zu welchen der folgenden Anlageformen verfügen Sie über Erfahrungen?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Sparbuch | <input type="checkbox"/> Geldanlagen in Fremdwährungen |
| <input type="checkbox"/> Festgeld | <input type="checkbox"/> Aktien |
| <input type="checkbox"/> Tagesgeld | <input type="checkbox"/> Aktienfonds |
| <input type="checkbox"/> Lebens- oder Rentenversicherung | <input type="checkbox"/> Gemischte Fonds |
| <input type="checkbox"/> Geldmarktfonds | <input type="checkbox"/> Zertifikate, Optionsscheine, Termingeschäfte |
| <input type="checkbox"/> Anleihen von Banken oder Bundesanleihen | <input type="checkbox"/> Sonstige Anleihen auf Eurobasis |
| <input type="checkbox"/> Unternehmensanleihen | <input type="checkbox"/> Vermietete Immobilien |
| <input type="checkbox"/> Sparbriefe, Wachstums- oder Zuwachssparen | <input type="checkbox"/> Eigengenutzte Immobilie |
| <input type="checkbox"/> Offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> Edelmetalle |
| <input type="checkbox"/> Rentenfonds | <input type="checkbox"/> Sonstiges |
| <input type="checkbox"/> Geschlossene Beteiligungen, z.B. Schiffe, Hotels, Solarfonds | |



Schritt 2:

Hilfreiche Fragen rund um das Thema **Sicherheit**

	Ja	Nein
1. Sind Sie mit Ihrer Vermögensaufteilung vollkommen zufrieden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Können Sie alle Ihre vorhandenen Geldanlagen/Sparpläne jeweils mit höchstens 3 Sätzen erklären?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Angenommen, Sie hätten ausreichend Informationen über Produkte, die Sie bisher nicht haben und übriges Geld...Würden Sie in diesem Fall dennoch Ihre bestehenden Anlagen beibehalten wie sie aktuell sind?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Können Sie Ihre Anlageziele mit wenigen Sätzen beschreiben?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Stimmen Ihre Geldanlagen/Sparpläne mit Ihren Anlagezielen überein?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Würden Sie alle Ihre bestehenden Geldanlagen/Sparpläne wieder machen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Würden Sie alle Ihre bestehenden Geldanlagen/Sparpläne unbedenklich weiterempfehlen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Können Sie bei allen Ihren Anlagen bei einem Rechtsstreit vor einem deutschen Gericht klagen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Wissen Sie, wie sich eine von vielen erwartete Inflation auf Ihre bestehenden und geplanten Anlagen auswirkt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Haben Sie eine ausreichende Liquiditätsreserve (empfehlenswert sind 6 Nettolöhne)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Können Sie in Notsituationen auf angelegtes Geld zurückgreifen, evtl. mit einem vertretbaren Verlust?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Bei einer Neuinvestition: Gibt es über das Produkt, die Gesellschaft oder Anlageform positive Berichte bzw. neutrale Beurteilungen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Können Sie Ihre geplante neue Geldanlage ihrem besten Freund / ihrer besten Freundin so erklären, dass er/sie diese Anlage auch machen würde?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Schritt 3:

Hilfreiche Fragen rund um die Themen **Rendite und Kosten**

	Ja	Nein
1. Können Sie einem Dritten auf Anhieb erklären, wie die Rendite Ihrer Geldanlagen/Sparpläne erwirtschaftet wird?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Halten Sie die Rendite der bestehenden und geplanten Geldanlagen im Verhältnis zur Sicherheit für angemessen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Haben Sie diese Rendite (Zins, Ausschüttung) von allen Anlagen immer und pünktlich bekommen?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Anlegerschützer fordern, dass Kunden über die Kosten der Finanzprodukte informiert werden. Denken, Sie, dass die Finanzbranche diese Forderung erfüllt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Wurden Sie von Ihrem Geldberater über die Kosten der Produkte/Verträge/Anlagen/Sparpläne umfänglich informiert?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Ist Ihnen bekannt, welche Kostenarten bei den verschiedenen Geldanlagen und Sparplänen anfallen, die man Ihnen möglicherweise nicht genannt hat?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Wissen Sie, wie sich die verschiedenen Kostenarten auf die Rendite Ihrer Geldanlagen/Sparverträge auswirken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Schritt 4: Die Auswertung

Sie haben insgesamt 20 Ja/Nein-Fragen beantwortet; wie viele davon haben Sie mit Nein beantwortet?

Zwischen 0-5 Nein's:

Hervorragend! Sie sind bestens über Ihre Anlagen informiert. Sie sind nicht nur ein sehr aufgeklärter Anleger, auch Ihr Anlageberater hat seinen Job ausgezeichnet erledigt. Weiter so!

Zwischen 6-10 Nein's:

Sie sind mit Ihren Anlagen im Großen und Ganzen im Reinen. Es bestehen einige Lücken, die Sie vielleicht auch dazu bewogen haben diese Checkliste auszufüllen. Können Sie mit diesen Lücken leben? Vielleicht sollten Sie sich mit Ihrem Finanzberater darüber unterhalten.

Zwischen 11-15 Nein's:

Aufgepasst! Es gibt eklatante Lücken in Ihrem Anlagen-Portfolio. Entweder Sie haben sich selbst nicht ausreichend informiert oder Ihr Finanzberater hat dies vernachlässigt. Wir empfehlen Ihnen dringend diese Lücken zu schließen.

Zwischen 16-20 Nein's:

Alarmstufe Rot! Hier läuft etwas grundlegend schief. Sie besitzen kaum Hintergrundwissen über Ihre Anlagen. Um es auf den Punkt zu bringen: Sie spielen mit Ihrer Existenz. Ohne Gewissheit über Ihre Anlageformen sollten Sie nicht ruhig schlafen können. Bitte lassen Sie sich umgehend beraten.

Und wie geht es weiter?

Vielen Dank, dass Sie sich die Zeit genommen haben. Den meisten Anlegern sind Sie jetzt schon einige Schritte voraus. Wenn Sie durch die Auswertung dieser Checkliste in Ihrer Anlagestrategie bestärkt wurden freuen wir uns und gratulieren Ihnen.

Aus Erfahrung können wir jedoch sagen, dass 90% der Anleger schwerwiegende, vermeidbare Fehler begehen. Um daran etwas zu ändern, und um den vielen verunsicherten Geldanlegern weiterzuhelfen haben wir einen **kostenlosen E-Mail-Kurs** entwickelt. In diesem E-Mail-Kurs erhalten Sie regelmäßig absolut notwendige Lektionen der erfolgreichen Geldanlage.

Nur noch eines...



...denn wir wissen, dass Sie sich nach Ausfüllen der Checkliste viele Fragen stellen. Wenn Sie einen Expertenrat benötigen, dann sind wir natürlich für Sie da.

Sie haben nunmehr die Wahl aus verschiedenen Möglichkeiten:

1. Sie senden uns die Checkliste ausgefüllt zurück oder
2. Sie nehmen direkt Kontakt (per Email oder telefonisch) zu uns auf oder
3. Sie nehmen am absolut kostenlosen E-Mail-Kurs teil und freuen sich über fundiertes Expertenwissen in leicht verständlichen Lektionen.

Peter Fuchs

Ihr Peter Fuchs und das Team von ihre-beste-geldanlage.de

Email: info@fuchs-finanzarchitekten.de

Telefon: 07255 / 9589

Ihre Daten werden niemals an Dritte weitergeleitet. Geld ist Vertrauenssache.